



**2022 M. LIETUVOS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS IR GRUPĖS RIZIKOS VALDYMO IR KAPITALO
PAKANKAMUMO ATASKAITA (BAZELIO 3-IA PAKOPA)**



**LIETUVOS CENTRINĖ
KREDITO UNIJA**

2023 m. balandžio 24 d.

IVADAS

Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaita (Bazelio 3-ia pakopa) yra parengta vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 (angl. *Capital Requirement Regulation*, toliau – CRR) aštunta dalimi, kitais Europos komisijos įgyvendinimo reglamentais, taip pat Europos bankininkystės instituto (angl. *European Banking Authority*, toliau – EBA) gairėmis. Lietuvos centrinė kredito unija (toliau – LCKU) ir Lietuvos centrinės kredito unijos grupė (toliau – LCKU grupė arba Grupė) atskleidžia informaciją pagal CRR 437, 438, 440, 442, 450, 451 ir 453 straipsnius LCKU atskiru ir Grupės jungtiniu (konsoliduotu) lygmeniu 2022 m. gruodžio 31 dienai.

Pagal įstatymų reikalavimus LCKU turi pateikti LCKU atskirą ir Grupės konsoliduotą finansinę informaciją. 2022 m. gruodžio 31 d. Grupę sudaro LCKU, 45 Grupės narės kredito unijos ir LCKU administruojamas stabilizacijos fondas.

Aštuntos dalies CRR reikalavimai atskleidžiami LCKU ir konsoliduotu Grupės lygmeniu, atsižvelgiant į jų reikšmingumą. Bazelio 3-ios pakopos ataskaita nėra audituojama, tačiau joje pateikiama informacija yra suderinta su informacija, pateikiama LCKU ir Grupės metiniuose finansinių ataskaitų rinkiniuose. Bazelio 3-ia pakopa papildo Bazelio 1-ą pakopą (minimalūs reikalavimai) ir Bazelio 2-ą pakopą (Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo ir priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo procesai), siekiant pagerinti rinkos skaidrumą, atskleidžiant informaciją apie rizikas, rizikos valdymą bei kapitalą.

JUNGTINĖ (KONSOLIDUOJAMA) GRUPĖ

1 lentelėje pateikiamos LCKU (įmonės kodas - 110086034) grupei priklausančios kredito unijos narės ir stabilizacijos fondas, kurie įtraukiami į konsoliduojamą Grupę bei šių kredito unijų ir LCKU pajinis kapitalas.

1 lentelė. LCKU grupės sudėtis

Nr.	Pavadinimas	Pajinis kapitalas ¹ , tūkst. EUR	Šalis	Konsolidavimo metodas
1.	Lietuvos centrinė kredito unija	21 656	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
2.	"Achemos" kredito unija	179	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
3.	Alytaus kredito unija	517	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
4.	Anykščių kredito unija	721	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
5.	Centro kredito unija	1 633	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
6.	Druskininkų kredito unija	316	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
7.	Gargždų taupa kredito unija	329	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
8.	Germanto lobis kredito unija	1 598	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
9.	Grinkiškio kredito unija	316	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
10.	Jonavos kredito unija	559	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
11.	Jurbarko kredito unija	1 353	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
12.	Kauno kredito unija	1 719	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
13.	Kauno regiono kredito unija	1 007	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
14.	Kėdainių krašto kredito unija	592	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
15.	Kelmės kredito unija	268	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
16.	Klaipėdos kredito unija	974	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
17.	Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija	733	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
18.	Kredito unija "Delta"	1 092	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
19.	Kredito unija "Ebitum"	916	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
20.	Kredito unija "Fortūna"	628	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
21.	Kredito unija "Magnus"	1 585	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
22.	Kredito unija "Neris"	740	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
23.	Kredito unija "Taupa"	5 215	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
24.	Kretingos kredito unija	493	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
25.	Mažeikių kredito unija	754	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
26.	Mėmelio taupomoji kasa kredito unija	2 175	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
27.	Pagėgių kredito unija	387	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
28.	Pakruojo ūkininkų kredito unija	997	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
29.	Palangos kredito unija	1 000	Lietuva	Pilnas konsolidavimas

¹ Šioje stulpelio skiltyje nurodytas visas kredito unijos pajinis kapitalas. Skaičiuojant nuosavas lėšas, vertinamas tik CRR nuostatas atitinkantis pajinis kapitalas Grupės mastu.

Nr.	Pavadinimas	Pajinis kapitalas ² , tūkst. EUR	Šalis	Konsolidavimo metodas
30.	Panevėžio kredito unija	2 927	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
31.	Pasvalio kredito unija	371	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
32.	Plungės kredito unija	215	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
33.	Prienų taupa kredito unija	664	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
34.	Sūduvos parama kredito unija	372	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
35.	Šeimos kredito unija	3 057	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
36.	Šilutės kredito unija	1 665	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
37.	Širvintų kredito unija	429	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
38.	Tauragės kredito unija	384	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
39.	Tikroji viltis kredito unija	802	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
40.	Trakų kredito unija	222	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
41.	Ukmergės ūkininkų kredito unija	297	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
42.	Utenos kredito unija	439	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
43.	Vievio taupa kredito unija	397	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
44.	Vilkaviškio kredito unija	197	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
45.	Vilniaus kredito unija	3 763	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
46.	Vytauto Didžiojo kredito unija	954	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
47.	Stabilizacijos fondas	-	Lietuva	Pilnas konsolidavimas

NUOSAVOS LĖŠOS BEI KAPITALO REIKALAVIMAI

Minimalūs LCKU ir Grupės kapitalo pakankamumo rodikliai ir jų vykdymas 2022 m. gruodžio 31 d. pateikiami 2 ir 3 lentelėse.

2 lentelė. Minimalūs LCKU kapitalo pakankamumo rodikliai ir jų vykdymas

		Pirmo lygio kapitalas (CET1)	Papildomas 1 lygio kapitalas (AT1)	2 lygio kapitalas (T2)	Viso nuosavų lėšų reikalavimai
Pirma pakopa	Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai	4,5%	1,5%	2%	8%
	Kapitalo apsaugos rezervas (CCoB)	2,5%			2,5%
Antra pakopa	Privalomas P2R reikalavimas	1,35%	0,45%	0,60%	2,4%
	Rekomenduojamas P2G reikalavimas	0,5%			0,5%
Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai		8,85%	1,95%	2,60%	13,4%
2021 m. gruodžio 31 d. kapitalo pakankamumo rodiklis		21,66%			25,70%

3 lentelė. Minimalūs Grupės kapitalo pakankamumo rodikliai ir jų vykdymas

		Pirmo lygio kapitalas (CET1)	Papildomas 1 lygio kapitalas (AT1)	2 lygio kapitalas (T2)	Viso nuosavų lėšų reikalavimai
Pirma pakopa	Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai	4,5%	1,5%	2%	8%
	Kapitalo apsaugos rezervas (SRB)	0,51%			0,51%
	Kapitalo apsaugos rezervas (CCoB)	2,5%			2,5%
Antra pakopa	Privalomas P2R reikalavimas	0,75%	0,26%	0,33%	1,34%
	Rekomenduojamas P2G reikalavimas	0,5%			0,5%
Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai		8,76%	1,76%	2,33%	12,85%
2020 m. gruodžio 31 d. kapitalo pakankamumo rodiklis		14,23%			15,53%

2 ir 3 lentelėse pateikti rodikliai remiasi Lietuvos banko paskelbtais reikalavimais nuosavoms lėšoms, kapitalo rezervams ir antros pakopos papildomiems koregavimams. 2020 m. prasidėjus COVID-19 pandemijai, Lietuvos

² Šioje stulpelio skiltyje nurodytas visas kredito unijos pajinis kapitalas. Skaičiuojant nuosavas lėšas, vertinamas tik CRR nuostatas atitinkantis pajinis kapitalas Grupės mastu.

bankas parengė priemonių planą ir pagal vieną jo priemonę nuo 2020 m. balandžio mėnesio buvo sumažinta anticiklinio kapitalo rezervo norma iki 0 proc. Atsižvelgiant į Lietuvos banko atlikto LCKU priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso rezultatus, Lietuvos banko valdyba 2022 m. sausio 6 d. nutarimu Nr. 03-2 nustatė naujus taikytinus nuosavų lėšų reikalavimus. Kartu su naujais privalomais reikalavimais taip pat rekomenduota LCKU ir Grupei turėti po papildomą 0,5 proc. antros pakopos gairių kapitalo dydį.

LCKU ir Grupės kapitalas sudarytas iš 1 lygio (angl. *Common equity tier 1*, toliau - CET 1) ir 2 lygio (angl. *Tier 2 Capital*) kapitalo. CET 1 nuosavą kapitalą sudaro reikalavimus atitinkantis pajinis kapitalas, kiti rezervai, sukauptos kitos bendrosios pajamos, praėjusių finansinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai), einamųjų metų rezultatas, patvirtintas finansinių ataskaitų rinkinyje ir patikrintas nepriklausomų asmenų, atsakingų už LCKU ir Grupės auditą, eliminuojami: neigiamas tikėtinų kredito nuostolių paskoloms pokytis apskaitomas per pelną (nuostolius), neveiksnių paskolų nepakankamo padengimo lygis, nematerialusis turtas ir atidėtų mokesčių turtas. 2 lygio kapitalą sudaro gautos subordinuotos paskolos, atitinkančios CRR reikalavimus. Skaičiuojant kapitalo pakankamumo normatyvus, 2 lygio kapitalas negali viršyti 1/3 CET1 kapitalo.

4 lentelė. LCKU ir Grupės nuosavų lėšų apžvalga, tūkst. EUR

I lygio kapitalas	LCKU	Grupė
Pajinis kapitalas	21 656	53 018
Atsargos ir rezervinis kapitalas	1 220	14 022
Finansinio turto perkainavimo rezervas	(1 727)	(1 774)
Nematerialusis turtas	(367)	(618)
Praėjusių laikotarpių nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	-	(9 267)
Neveiksnių paskolų nepakankamo padengimo lygis	(19)	(1 753)
Einamųjų metų rezultatas	1 639	5 628
Atidėto pelno mokesčio turtas	(331)	(1 025)
Tikėtinų kredito nuostolių paskoloms pokytis apskaitomas per pelną (nuostolius)	(1 120)	-
Viso I lygio kapitalas	20 951	58 231
II lygio kapitalas	3 900	5 300
Iš viso kapitalo bazė	24 851	63 531

Minimalūs kapitalo reikalavimai (Bazelio 1-a pakopa) apskaičiuojami atsižvelgiant į CRR nuostatų reikalavimus. LCKU ir Grupės minimalūs kapitalo reikalavimai skaičiuojami kredito rizikai ir operacinei rizikai. CRR nustatomi ne tik metodai, kurie turi būti naudojami skaičiavimams, bet taip pat apibrėžiami ir nuosavų lėšų elementai bei apribojimai dėl jų įtraukimo į nuosavas lėšas.

5 lentelėje pateikiama minimalių kapitalo reikalavimų apžvalga pagal CRR reglamentą:

5 lentelė. LCKU ir Grupės kapitalo reikalavimų apžvalga, tūkst. EUR

	LCKU	Grupė
Kapitalo reikalavimai kredito rizikai, standartizuotas metodas	6 900	28 874
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	154	166
Įstaigos	440	528
Įmonės	963	1 049
Mažmeninės pozicijos	152	5 607
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	1 047	9 227
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	98	3 282
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	2 729	6 875
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	384	384
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	515	16
Kitos pozicijos	418	1 740
Kapitalo reikalavimai rinkos rizikai, standartizuotas metodas	-	-
Kapitalo reikalavimai operacinei rizikai, bazinio indikatoriaus metodas	838	3 859
Viso kapitalo reikalavimų	7 738	32 733

6 lentelėje pateikiama LCKU ir Grupės kapitalo pakankamumo rodiklio apžvalga 2022 m. gruodžio 31 dienos datai:

6 lentelė. LCKU ir Grupės kapitalo pakankamumo apžvalga, tūkst. EUR

	LCKU	Grupė
1 lygio nuosavas kapitalas mokumo tikslams	20 951	58 231
Viso nuosavų lėšų mokumo tikslams	24 851	63 531
Minimalūs kapitalo reikalavimai	7 736	32 734
Nuosavų lėšų perteklius (trūkumas)	17 115	30 798
Pagal rizikas įvertintas turtas	96 712	409 156
1 lygio kapitalo mokumo rodiklis, proc.	21,66	14,23
Bendras kapitalo mokumo rodiklis, proc.	25,70	15,53

7 lentelėje pateikiama LCKU ir Grupės pagal rizikas įvertinto turto grynosios pozicijos, perskaičiavus jas pagal taikomus rizikos koeficientus (angl. *Risk weighted asset*, toliau – RWA), ir joms taikomi minimalūs kapitalo reikalavimai:

7 lentelė. EU OV1. LCKU ir Grupės RWA apžvalga, tūkst. EUR

	RWA	LCKU Minimalūs kapitalo reikalavimai	RWA	Grupė Minimalūs kapitalo reikalavimai
Kapitalo reikalavimai kredito rizikai, standartizuotas metodas	86 238	6 900	360 924	28 874
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	1 930	154	2 079	166
Įstaigos	5 494	440	6 599	528
Įmonės	12 038	963	13 114	1 049
Mažmeninės pozicijos	1 895	152	70 092	5 607
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	13 083	1 047	115 331	9 227
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	1 220	98	41 024	3 282
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	34 115	2 729	85 937	6 875
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	4 802	384	4 802	384
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	6 438	515	201	16
Kitos pozicijos	5 223	418	21 745	1 740
Kapitalo reikalavimai rinkos rizikai, standartizuotas metodas	-	-	-	-
Kapitalo reikalavimai operacinei rizikai, bazinio indikatoriaus metodas	10 474	838	48 232	3 859
Viso kapitalo reikalavimų	96 712	7 738	409 156	32 733

PAGRINDINĖS KAPITALO PRIEMONIŲ SAVYBĖS PAGAL REGLAMENTĄ NR. 1423/2013

8 lentelė. LCKU grupės pagrindinės kapitalo priemonių savybės aprašymas

Pagrindinių kapitalo priemonių savybių forma		
1	Emitentas	LCKU grupė
2	Unikalus identifikatorius (pvz., CUSIP, ISIN arba Bloomberg neviešam platinimui nustatytas identifikatorius)	Netaikoma
3	Priemonei taikomas (-i) teisės aktas (-ai)	Lietuva
Taikoma reguliavimo tvarka		
4	CRR nustatytos pereinamojo laikotarpio taisyklės	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
5	CRR nustatytos taisyklės, taikytinos pasibaigus pereinamajam laikotarpiui	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
6	Įtrauktina į kapitalą individualiu arba (iš dalies) konsoliduotu, arba individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu lygmeniu	Individualus ir (iš dalies) konsoliduotas
7	Priemonės rūšys (turi būti nurodytos pagal kiekvieną jurisdikciją taikomos rūšys)	Pagrindiniai pajai ir papildomi pajai
8	Reguliuojamajame kapitale pripažinta suma (valiuta paskutinę ataskaitinę datą)	21 655 tūkst. EUR (LCKU), 53 018 tūkst. EUR (Grupė)
9	Nominalioji priemonės suma	Netaikoma
10	Apskaitos klasifikacija	Nuosavas kapitalas
11	Pradinė emisijos data	Netaikoma
12	Nuolatinė ar fiksuoto termino	Nuolatinė
13	Pradinis terminas	Nėra
14	Emitento galimybė įvykdyti pasirinkimo pirkti sandorį iš anksto gavus priežiūros institucijos sutikimą	Nėra
15	Neprivalomo pasirinkimo pirkti sandorių datos, jeigu taikoma	Netaikoma
16	Paskesnės pasirinkimo sandorių datos, jeigu taikoma	Netaikoma
Atkarpos ir (arba) dividendai		
17	Nustatyto arba kintamo dydžio dividendai ir (arba) atkarpa	Nėra
18	Atkarpos dydis ir bet koks susijęs indeksas	Nėra
19	Dividendų nemokėjimo nuostatos galiojimas	Nėra
20a	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (laiko atžvilgiu)	Netaikoma
20b	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (sumos atžvilgiu)	Netaikoma
21	Vertės padidėjimo arba kitos paskatos išpirkti buvimas	Netaikoma
22	Nekaupiamieji arba kaupiamieji	Netaikoma
23	Konvertuojamoji arba nekonvertuojamoji	Netaikoma
24	Jeigu priemonė konvertuojamoji, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti konvertuota	Netaikoma
25	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar ji konvertuojama visiškai, ar iš dalies	Netaikoma
26	Jeigu priemonė konvertuojamoji, konvertavimo koeficientas	Netaikoma
27	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar konvertuoti privaloma, ar neprivaloma	Netaikoma
28	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, rūšį	Netaikoma
29	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, emitentą	Netaikoma
30	Su nurašymu susijusios savybės	Nėra
31	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti nurašyta	Netaikoma
Pagrindinių kapitalo priemonių savybių forma		
32	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar ji nurašoma visa, ar iš dalies	Netaikoma
33	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar nurašymas nuolatinis, ar laikinas	Netaikoma
34	Jeigu nurašymas laikinas, įrašymo mechanizmo apibūdinimas	Netaikoma
35	Pozicija subordinacijos hierarchijoje likvidumo atveju (nurodyti priemonės, kuri pirmaeiliskumo požiūriu yra tiesiogiai viršesnė nei priemonė, rūšį)	Pirmo lygio kapitalas
36	Reikalavimų neatitinkančios pakitusios savybės	Nėra
37	Jeigu taip, nurodyti reikalavimų neatitinkančias savybes	Nėra

PEREINAMOJO LAIKOTARPIO NUOSAVŲ LĖŠŲ INFORMACIJA

9 lentelėje pateikiama informacija pagal Reglamento (ES) Nr. 2021/637 VIII priede pateiktus reikalavimus. A stulpeliuose atskirai nurodoma LCKU ir Grupės atitinkamų pozicijų sumos informacijos atskleidimo data, B stulpelyje nurodyta CRR (arba kito susijusio teisės akto) straipsnio nuoroda. Kadangi tiek LCKU, tiek Grupės pozicijų sumos, kurioms taikoma iki CRR įsigaliojimo nustatyta tvarka arba kurioms taikoma CRR nustatyta likutinė suma, yra lygios nuliui ataskaitinei datai, C stulpelis atskirai neatskleidžiamas. Lentelėje pateiktos tik tos eilutės, kurios reikšmingos LCKU arba Grupei.

9 lentelė. LCKU ir Grupės pereinamojo laikotarpio nuosavų lėšų informacija, tūkst. EUR

BENDRAS 1 LYGIO NUOSAVAS KAPITALAS: PRIEMONĖS IR REZERVAI		LCKU A	Grupė A	B
1	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	21 655	53 018	26 , 27, 28 ir 29, EBA 26
2	Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	1 639	(3 639)	26
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai, turi būti įtrauktas nerealizuotas pelnas ir nuostoliai, apskaičiuojami pagal taikytinus apskaitos standartus)	(507)	12 248	26
3a	Atidėjiniai bendrai banko rizikai	-	-	26
4	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų 484 straipsnio 3 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš CET1, suma	-	-	486
5	Mažumos dalys (suma, kurią leidžiama įtraukti į konsoliduotą CET1)	-	-	84, 479 ir 480
5a	Nepriklausomai patikrintas tarpinis pelnas atėmus visus numatomus mokesčius arba dividendus	-	-	26
6	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	22 787	61 627	
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai				
7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)	-	-	34 ir 105
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	(367)	(618)	36 , 37 ir 472
10	Atidėtųjų mokesčių turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo, išskyrus turtą, susidarantį dėl laikinųjų skirtumų (atėmus susijusių mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)	(330)	(1 025)	36, 38 ir 472
11	Tikrosios vertės rezervai, susiję su pelnu arba nuostoliais iš pinigų srautų apsidraudimo	-	-	33
12	Neigiamos sumos, susidaranti apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas	(1 120)	-	36, 40 ir 159 bei 472
19	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)	(19)	(1 753)	36, 43, 45, 47, 48 ir 49
28	Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma	(1 836)	(3 396)	
29	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	20 951	58 231	
46	Kapitalo priemonės, subordinuotos paskolos ir akcijų priedai	3 900	5 300	62 ir 63
58	2 lygio (T2) kapitalas	3 900	5 300	
59	Visas kapitalas	24 851	63 531	
60	Visas pagal riziką įvertintas turtas	96 712	409 156	
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai				
61	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	21,66%	14,23%	92 ir 465
62	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	21,66%	14,23%	92 ir 465
63	Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	25,70%	15,53%	92
64	Specialaus įstaigos rezervo reikalavimas (CET1 reikalavimas pagal 92 straipsnio 1 dalies a punktą pridėjus kapitalo apsaugos ir anticiklinio rezervo reikalavimus, pridėjus sisteminės rizikos rezervą (G-SII arba O-SII rezervą); išreiškiama rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	7%	7%	KPD 128, 129 ir 130
65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2,5%	2,5%	
66	iš jų: anticiklinio rezervo reikalavimas	-	-	
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas	-	0,51%	
67a	iš jų: pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (O-SII) rezervas	-	-	KPD 131
68	Rezervų reikalavimams įvykdyti turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	12,16%	4,22%	KPD 128

KREDITO RIZIKA

Apskaitos ir reguliavimo tikslais, pradelsimas fiksuojamas pagal nukrypimą nuo sutartinio mokėjimo grafiko. Nuvertėjusių pozicijų identifikavimas bei tikėtinų kredito nuostolių nustatymo metodai aprašyti 2022 m. LCKU ir Grupės finansinių ataskaitų pastabos „Apskaitos principai“ dalyje „Finansinio turto vertės sumažėjimas“ ir pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ dalyje „Kredito rizika“.

Įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimas atitinka EBA gaires dėl kreditinių įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžties.

VISA GRYNOSIOS POZICIJOS SUMA

10 lentelėje pateikiamos LCKU ir Grupės kredito rizikos pozicijos grynosios vertės. Pateikti skaičiai jau įvertinus vertės sumažėjimo sumas. Toks apibrėžimas atitinka COREP (angl. *Common Reporting Framework*) pradinę pozicijos vertę, atėmus kredito rizikos koregavimus pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 II priedą (toliau - grynoji COREP pradinė pozicija).

10 lentelė. EU CRB-B. LCKU ir Grupės visa ir vidutinė grynoji pozicijų suma, tūkst. EUR

	LCKU		Grupė	
	Grynoji pozicijos vertė 2022 12 31	Grynujų pozicijų vidurkis per 2022 m.	Grynoji pozicijos vertė 2022 12 31	Grynujų pozicijų vidurkis per 2022 m.
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	90 919	78 146	99 737	80 758
Įstaigos	75 465	80 282	15 400	16 915
Įmonės	14 090	16 094	22 061	23 922
Mažmeninės pozicijos	3 316	3 570	152 724	156 235
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	29 918	22 999	389 401	333 130
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	1 262	2 473	43 708	36 094
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	22 743	19 542	57 535	41 358
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	4 802	4 098	4 802	4 098
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	6 438	1 609	201	50
Kitos pozicijos	15 053	18 593	44 107	32 437
Iš viso pagal standartizuotą metodą	264 006	247 406	829 676	724 997

POZICIJŲ GEOGRAFINIS SUSKIRSTYMAS

LCKU ir Grupė turi kredito rizikos arba sandorio šalies kredito rizikos pozicijų kitose šalyse: LCKU – 4 šalyse, Grupė – 22 šalių. Siekiant atsiskleidimo aiškumo, visų pirma manoma, kad aktualu atsiskleisti pozicijas savo šalyje bei dvejose kitose Baltijos šalyse.

EU CRB-C šablonas pateikia grynąją LCKU ir Grupės COREP pradinę poziciją. Reikšmingumo riba nustatyta atsižvelgiant į geografinį paskirstymo atskleidimą pagal EBA gaires EBA/GL/2016/11 bei EBA/GL/2014/14.

LCKU įvertinus 2 proc. reikšmingumo ribą nebuvo viršyta grynoji pozicijos suma kitose šalyse, jų bendra pozicija pateikiama atskirame stulpelyje 11 lentelėje.

11 lentelė. EU CRB-C. LCKU pozicijų geografinis paskirstymas, tūkst. EUR

	Lietuva	Latvija	Estija	Kitos šalys	Iš viso
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	83 846	3 926	-	3 147	90 919
Įstaigos	71 262	899	3 304	-	75 465
Įmonės	5 137	2 588	6 365	-	14 090
Mažmeninės pozicijos	3 316	-	-	-	3 316
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	29 918	-	-	-	29 918
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	1 262	-	-	-	1 262
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	22 743	-	-	-	22 743
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	4 802	-	-	-	4 802
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	6 438	-	-	-	6 438
Kitos pozicijos	15 053	-	-	-	15 053
Iš viso pagal standartizuotą metodą	243 777	7 413	9 669	3 147	264 006

Kadangi, 2 proc. reikšmingumo riba Grupės mastu nebuvo viršyta kitose šalyse, jų bendra pozicija pateikiama atskirame stulpelyje 12 lentelėje. Išskiriamos tik Lietuvos, Latvijos ir Estijos šalių pozicijos Grupės mastu.

12 lentelė. EU CRB-C LCKU grupės pozicijų geografinis suskirstymas, tūkst. EUR

	Lietuva	Latvija	Estija	Kitos šalys	Iš viso
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	91 653	3 926	-	4 158	99 737
Įstaigos	11 197	899	3 304	-	15 400
Įmonės	13 109	2 588	6 364	-	22 061
Mažmeninės pozicijos	152 586	-	3	135	152 724
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	387 130	140	20	2 111	389 401
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	43 480	5	-	223	43 708
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	57 535	-	-	-	57 535
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	4 802	-	-	-	4 802
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	201	-	-	-	201
Kitos pozicijos	43 994	-	58	55	44 107
Iš viso pagal standartizuotą metodą	805 687	7 558	9 749	6 682	829 676

POZICIJŲ SUSKIRSTYMAS PAGAL VEIKLOS RŪŠIS

13 lentelėje pateikiamos LCKU kredito rizikos įsipareigojimų grynosios COREP pradinių pozicijų vertės suskirstytos pagal sandorio šalies veiklos rūšis.

13 lentelė. EU CRB-D. LCKU pozicijų veiklos rūšys, tūkst. EUR

	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	Apdirbamoji gamyba	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	Vandens tiekimas, nuotekų valymas, atliekų tvarkymas ir regeneravimas	Statyba	Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas	Transportas ir saugojimas	Apyvaidinimo ir maitinimo paslaugų veikla	Informacija ir ryšiai	Finansinė ir draudimo veikla	Nekilnojamo turto operacijos	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	Administracinė ir aptarnavimo veikla	Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	Kita	Iš viso
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90 919	-	-	-	-	-	90 919
Įstaigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75 465	-	-	-	-	-	75 465
Įmonės	-	-	9 475	-	-	4 615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 090
Mažmeninės pozicijos	342	-	119	-	-	-	-	365	-	-	-	1 041	-	-	1 449	3 316
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	3 630	1 387	-	99	-	1 155	-	2 737	-	-	14 856	2 483	-	163	3 407	29 917
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	-	147	-	-	-	-	-	839	-	-	-	-	-	-	277	1 263
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	-	-	-	-	13 485	-	-	-	1 684	-	6 578	-	220	-	776	22 743
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 802	-	-	-	-	-	4 802
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 438	-	-	-	-	-	6 438
Kitos pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 053	15 053
Iš viso pagal standartizuotą metodą	3 972	1 534	9 594	99	13 485	5 770	-	3 941	1 684	177 624	21 434	3 524	220	163	20 962	264 006

14 lentelėje pateikiamos Grupės kredito rizikos įsipareigojimų grynosios COREP pradinių pozicijų vertės suskirstytos pagal sandorio šalies veiklos rūšis.

14 lentelė. EU CRB-D. Grupės pozicijų veiklos rūšys, tūkst. EUR

	Grynoji pozicija																			
	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	Apdirbamoji gamyba	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	Vandens tiekimas, nuotekų valymas, atliekų tvarkymas ir regeneravimas	Statyba	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Transportas ir saugojimas	Apgyvendinimo ir maitinimo paslaugų veikla	Informacija ir ryšiai	Finansinė ir draudimo veikla	Nekilnojamo turto operacijos	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	Administracinė ir aptarnavimo veikla	Švietimas	Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	Meninė, pramoninė ir poilsio organizavimo veikla	Kita aptarnavimo veikla	Kita	Iš viso
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99 737	-	-	-	-	-	-	-	-	99 737
Įstaigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 400	-	-	-	-	-	-	-	-	15 400
Įmonės	1 422	-	-	9 474	-	802	5 946	1 251	183	-	-	1 843	197	-	-	943	-	-	-	22 061
Mažmeninės pozicijos	89 963	403	4 421	1 554	54	4 466	9 365	3 670	1 803	240	160	5 704	5 295	3 130	82	1 847	997	464	19 106	152 724
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	7 702	-	8 875	1 358	421	11 063	13 925	3 226	9 965	553	427	41 239	8 351	2 490	876	1 969	2 149	1 460	273 352	389 401
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	1 422	-	147	-	-	802	1 337	1 251	1 022	-	-	1 843	197	-	-	943	-	-	34 744	43 708
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	-	-	150	-	-	31 618	972	26	-	2 048	-	21 419	324	220	-	-	-	-	758	57 535
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 802	-	-	-	-	-	-	-	-	4 802
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201	-	-	-	-	-	-	-	-	201
Kitos pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 107	44 107
Iš viso pagal standartizuotą metodą	100 509	403	13 593	12 386	475	48 751	31 545	9 424	12 973	2 841	120 727	72 048	14 364	5 840	958	5 702	3 146	1 924	372 067	829 676

POZICIJŲ TERMINAS

15 lentelėje pateikiamos LCKU kredito rizikos įsipareigojimų grynosios COREP pradinių pozicijų vertės suskirstytos pagal terminus.

15 lentelė. EU CRB-E. LCKU pozicijų terminai, tūkst. EUR

	Pareikalavus	<=1 metai	>1 metai <=5 metai	>5 metai	Be nurodyto termino	Iš viso
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	25 438	9 404	52 257	3 820	-	90 919
Įstaigos	2 899	34 192	27 170	11 204	-	75 465
Įmonės	-	8 044	4 617	1 429	-	14 090
Mažmeninės pozicijos	-	82	461	2 773	-	3 316
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	2 288	27 630	-	29 918
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	-	-	1 041	52	169	1 262
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	-	6 048	16 695	-	-	22 743
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	-	-	-	4 802	-	4 802
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	3 031	3 407	-	6 438
Kitos pozicijos	37	906	584	194	13 332	15 053
Iš viso pagal standartizuotą metodą	28 374	58 675	108 144	55 311	13 501	264 006

16 lentelėje pateikiamos LCKU grupės kredito rizikos įsipareigojimų grynosios COREP pradinių pozicijų vertės suskirstytos pagal terminus.

16 lentelė. EU CRB-E. LCKU grupės pozicijų terminai, tūkst. EUR

	Pareikalavus	<=1 metai	>1 metai <=5 metai	>5 metai	Be nurodyto termino	Iš viso
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	27 820	9 404	58 693	3 820	-	99 737
Įstaigos	5 811	1 287	7 469	833	-	15 400
Įmonės	-	8 061	6 985	7 015	-	22 061
Mažmeninės pozicijos	-	12 052	79 950	60 722	-	152 724
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	10 362	37 710	341 329	-	389 401
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	-	3 694	10 707	28 295	1 012	43 708
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	-	18 231	37 162	2 142	-	57 535
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	-	-	-	4 802	-	4 802
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	201	-	201
Kitos pozicijos	236	5 017	526	404	37 924	44 107
Iš viso pagal standartizuotą metodą	33 867	68 108	239 202	449 563	38 936	829 676

PRADELSTŲ POZICIJŲ KITIMAS

17 lentelėje pristatomos LCKU ir Grupės bendrosios COREP pradinių paskolų pozicijų vertės, pradelstos daugiau nei 1 dieną, suskirstytos pagal pradelstų dienų skaičių. Turimi skolos vertybiniai popieriai tiek LCKU, tiek Grupės mastu nebuvo pradelsti, todėl jie netraukiami į EU CR1-D lentelę.

17 lentelė. EU CR1-D. LCKU ir Grupės pradelstų pozicijų kitimas, tūkst. EUR

	<= 30 dienų	>30 dienų <=60 dienų	>60 dienų <=90 dienų	>90 dienų <=180 dienų	>180 dienų <=1 metai	> 1 metai	VISO
LCKU	7 185	113	72	-	1 054	90	8 514
Grupė	60 232	5 460	2 720	3 974	2 784	3 242	78 412

STANDARTIZUOTAS METODAS

18 ir 19 lentelėse pateikiamas LCKU ir Grupės grynujų COREP pozicijų suskirstymas pagal rizikos koeficientus.

18 lentelė. EU CR5. LCKU grynujų pozicijų standartizuotas metodas, tūkst. EUR

	Rizikos koeficientai							Iš viso	Iš jų: nereitin- guotos
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%		
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	87 059	-	-	3 860	-	-	-	90 919	25 436
Įstaigos	65 595	283	-	8 300	-	1 287	-	75 465	66 429
Įmonės	-	-	-	3 632	-	10 458	-	14 090	987
Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	3 316	-	-	3 316	3 316
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	4 221	20 085	-	5 612	-	29 918	29 918
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	-	-	-	-	-	839	423	1 262	1 262
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	-	-	-	-	-	-	22 743	22 743	22 743
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	-	-	-	-	-	4 802	-	4 802	4 802
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	-	6 438	-	6 438	6 438
Kitos pozicijos	2 286	3 008	-	6 209	-	3 550	-	15 053	15 053
Iš viso	154 940	3 291	4 221	42 086	3 316	32 986	23 166	264 006	176 386

19 lentelė. EU CR5. LCKU grupės grynujų pozicijų standartizuotas metodas, tūkst. EUR

	Rizikos koeficientai							Iš viso	Iš jų: nereitin- guotos
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%		
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	95 580	-	-	4 157	-	-	-	99 737	24 885
Įstaigos	-	5 811	-	8 302	-	1 287	-	15 400	835
Įmonės	-	-	-	3 632	-	18 429	-	22 061	8 960
Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	152 724	-	-	152 724	152 724
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	298 602	77 835	-	12 964	-	389 401	389 401
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	-	-	-	-	-	33 818	9 890	43 708	43 708
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	-	-	-	-	-	-	57 535	57 535	57 535
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	-	-	-	-	-	4 802	-	4 802	4 802
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	-	201	-	201	201
Kitos pozicijos	2 911	3 032	-	22 059	-	16 105	-	44 107	44 107
Iš viso	98 491	8 843	298 602	115 985	152 724	87 606	67 425	829 676	727 158

SUVARŽYTAS TURTAS

2022 m. gruodžio 31 d. LCKU ir Grupės įkeistų vertybinių popierių vertė siekė 11 562 tūkst. EUR (iš jų 7 667 tūkst. EUR vertinami tikraja verte per kitas bendrąsias pajamas ir 3 895 tūkst. EUR vertinami amortizuota savikaina), kurie buvo įkeisti Lietuvos centriniam bankui kaip pinigų politikos operacijų užtikrinimo priemonė. LCKU 2022 m. aktyviai dalyvavo ne tik pagrindinėse, bet ir ilgesnės trukmės refinansavimo operacijose, kurioms užtikrinti buvo teikiamas tinkamas įkaitas (vertybiniai popieriai). Vadovaujantis Eurosistemos pinigų politikos operacijų taisyklėmis, įkeitimas buvo vykdomas naudojant tiesiogines arba korespondentines VP sąskaitas Lietuvos centriniame vertybinių popierių depozitoriume arba korespondentinės centrinės bankininkystės modelį, jeigu VP yra saugomi užsienio depozitoriumuose. Dėl šių vykdomų pinigų politikos operacijų, turimos, bet nepanaudos kredito linijos suma 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 10 mln. EUR.

Taip pat 2022 m. gruodžio 31 d. 2 609 tūkst. EUR vertės lėšos centrinio banko sąskaitoje, susijusios su Grupės klientų finansavimu pagal UAB INVEGA ir UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondas priemonės, gali būti naudojamos tik minėtų projektų finansavimui.

Žemiau pateiktose lentelėse nurodoma LCKU ir Grupės suvaržyto turto detalizacija. Lentelėse pateikiamos pozicijų medianos, apskaičiuotos vertinant 2022 m. keturių ketvirčių duomenis.

20 lentelė. LCKU suvaržyto ir nesuvaržyto turto dydis, tūkst. EUR

	Suvaržyto turto balansinė vertė	Suvaržyto turto tikroji vertė	Nesuvaržyto turto balansinė vertė	Nesuvaržyto turto tikroji vertė
LCKU turtas	22 659		206 095	
Nuosavybės priemonės				
Skolos vertybiniai popieriai	20 318	19 836	58 739	57 125
Kitas turtas	2 426		156 877	

21 lentelė. Grupės suvaržyto ir nesuvaržyto turto dydis, tūkst. EUR

	Suvaržyto turto balansinė vertė	Suvaržyto turto tikroji vertė	Nesuvaržyto turto balansinė vertė	Nesuvaržyto turto tikroji vertė
Grupės turtas	22 659		655 401	
Nuosavybės priemonės				
Skolos vertybiniai popieriai	20 318	19 836	64 691	63 662
Kitas turtas	2 426		599 154	

22 lentelė. Gautos užtikrinimo priemonės, tūkst. EUR

	LCKU		Grupė	
	Gautų suvaržytų užtikrinimo priemonių arba išleistų nuosavų skolos vertybinių popierių tikroji vertė	Gautų užtikrinimo priemonių arba išleistų nuosavų skolos vertybinių popierių, kurie gali būti suvaržyti, tikroji vertė	Gautų suvaržytų užtikrinimo priemonių arba išleistų nuosavų skolos vertybinių popierių tikroji vertė	Gautų užtikrinimo priemonių arba išleistų nuosavų skolos vertybinių popierių, kurie gali būti suvaržyti, tikroji vertė
Ataskaitą teikiančios įstaigos gautos užtikrinimo priemonės	-	-	-	-
Paskolos pagal pareikalavimą	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Kitas turtas	-	-	-	-
Išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai, išskyrus nuosavas padengtas obligacijas arba turtu užtikrintus vertybinius popierius	-	-	-	-
Bendra turto, gautų užtikrinimo priemonių ir išleistų nuosavų skolos vertybinių popierių suma	20 318	-	20 318	-

23 lentelė. Informacija apie įsipareigojimus, susijusius su suvaržytu turtu ir gautu įkaitu, tūkst. Eur

	LCKU		Grupė	
	Suderinti įsipareigojimai, neapibrėžtieji įsipareigojimai arba paskolinti vertybiniai popieriai	Suvaržytas turtas, gautos užtikrinimo priemonės ir išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai, išskyrus padengtas obligacijas ir turtu užtikrintus vertybinius popierius	Suderinti įsipareigojimai, neapibrėžtieji įsipareigojimai arba paskolinti vertybiniai popieriai	Suvaržytas turtas, gautos užtikrinimo priemonės ir išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai, išskyrus padengtas obligacijas ir turtu užtikrintus vertybinius popierius
Tam tikrų įsipareigojimų balansinė vertė	20 318	20 318	20 318	20 318

Dėl santykinai nedidelių apimčių suvaržymas LCKU ir Grupėje nėra reikšmingas.

SVERTAS

Sverto koeficientas nustatomas kaip CET 1 kapitalo santykis su bendra pozicija. Šis santykis užtikrina papildomą apsaugą nuo modelio rizikos ir vertinimo klaidų.

24 lentelė atskleidžia LCKU ir Grupės FINREP apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimą.

25 lentelėje pateiktas LCKU ir Grupės sverto koeficiento atskleidimas parengtas pagal Komisijos deleguotąjį Reglamentą (ES) Nr. 2016/200. Išvestinių priemonių ir VPIFS pozicijų koregavimai neįtraukti į 25 lentelę, nes nei LCKU, nei Grupė neturi šių priemonių ir netaiko minėtų koregavimų.

26 lentelėje atskleidžiamas LCKU ir Grupės balansinių pozicijų suskirstymas pagal pozicijų grupes. Kadangi nei LCKU, nei Grupė neturi prekybos knygos, visos pozicijos atskleidžiamos bankinės knygos skiltyje, atskirai išskiriant centrinės valdžios, įstaigų, įmonių, mažmeninės, nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintas ir pozicijas, esant įsipareigojimų neįvykdymui. Tokios pozicijos kaip kolektyvinio investavimo subjektų, didelės rizikos ir kitos patenka po „Kitų pozicijų“ apibrėžtimi pagal Reglamentą (ES) Nr. 2016/200. Nebalansinės pozicijos šioje lentelėje nėra atskleidžiamos.

2022 m. gruodžio 31 d. LCKU ir Grupės finansinio sverto rodikliai buvo: 10,89 proc. (LCKU) ir 7,20 proc. (Grupė). Kapitalo priemonė yra CET 1 kapitalas, bendra pozicijos priemonė yra bendra turto ir nebalansinių straipsnių suma. Sverto koeficientas apskaičiuojamas naudojant ataskaitinio laikotarpio pabaigos duomenis. LCKU ir Grupė nesusiduria su pernelyg didelio finansinio sverto rizika.

24 lentelė. LRSUM. LCKU ir Grupės apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka, tūkst. EUR

		LCKU	Grupė
1	Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	251 372	791 964
	Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų, kuriems netaikomas prudencinis konsolidavimas	-	-
2	(Koregavimas dėl pakeistų vertybiniais popieriais pozicijų, atitinkančių rizikos perleidimo pripažinimo veiklos reikalavimus	-	-
3	(Koregavimas dėl centrinio banko pozicijoms taikomos laikinos išimties (jei taikytina))	-	-
4	(Koregavimas dėl patikėto turto, kuris yra pripažįstamas balanse pagal taikytiną apskaitos sistemą, bet neįtraukiamas į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies i punktą)	-	-
5	Koregavimas dėl finansinio turto įprastinio pirkimo ir pardavimo, kuriam taikoma apskaita prekybos datą	-	-
6	Koregavimas dėl tinkamų susitarimų dėl bendro pinigų fondo sudarymo	-	-
7	Koregavimas dėl išvestinių finansinių priemonių	-	-
8	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPIFS)	-	-
9	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	5 691	12 910
10	(Koregavimas dėl prudencinio vertinimo koregavimų ir specifinių bei bendrųjų atidėjinių, kuriais sumažintas 1 lygio kapitalas)	-	-
11	(Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies c punktą)	-	-
EU-11a	(Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies j punktą)	-	-
EU-11b	Kiti koregavimai	(64 723)	3 924
13	Sverto koeficiento bendros pozicijos matas	192 340	808 798

25 lentelė. LRCOM. LCKU ir Grupės bendros informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas, tūkst. EUR

		LCKU	Grupė
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPĮFS)			
1	Balanso straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones, PFT, bet įskaitant užstatą)	251 372	797 531
2	Išvestinių finansinių priemonių užstatas, pateiktas bendru būdu, atimamas iš balanso turto pagal taikomą apskaitos sistemą	-	-
3	(Gautinų sumų turto atskaitymai už grynųjų pinigų svyravimo maržą, pateiktą išvestinių finansinių priemonių sandoriuose)	-	-
4	(Koregavimas dėl vertybinių popierių, gautų pagal vertybinių popierių finansavimo sandorius, kurie pripažįstami turtu)	-	-
5	(Bendroji kredito rizikos koregavimai balanso straipsniams)	(1 047)	-
6	(Turto sumos, atimtos nustatant 1 lygio kapitalą)	(697)	(1 643)
7	Bendra balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPĮFS) suma	249 628	795 888
Kitos nebalansinės pozicijos			
19	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	13 332	26 346
20	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)	(7 567)	(13 436)
21	(Nustatant 1 lygio kapitalą atskaitomi bendrieji atidėjiniai ir su nebalansinėmis pozicijomis susiję specifiniai atidėjiniai)	(74)	-
22	Nebalansinės pozicijos	5 691	12 910
Neįtrauktos pozicijos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429a straipsnio 1 dalies c ir j punktus (balanse ir nebalanse)			
EU-22a	(Pozicijos, neįtrauktos į sverto koeficientą, visos pozicijos matą pagal CRR 429a straipsnio 1 dalies c punktą)	(62 979)	-
Kapitalas ir bendras pozicijų matas			
23	1 lygio kapitalas	20 951	58 231
24	Bendras pozicijų matas	192 340	808 798
Sverto koeficientas			
25	Sverto koeficientas	10,89%	7,20%
25a	Sverto koeficientas (neįtraukiant jokių laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio)	10,89%	7,20%
26	Reguliuojamasis minimalaus sverto koeficiento reikalavimas	3,00%	3,00%
27	Sverto koeficiento rezervo reikalavimas	3,00%	3,00%

26 lentelė. LRSPL. LCKU ir Grupės balansinių pozicijų suskirstymas, tūkst. EUR

		LCKU	Grupė
EU-1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis), iš kurių:	187 346	797 531
EU-2	Prekybos knygos pozicijos	-	-
EU-3	Bankinės knygos pozicijos, iš kurių:	187 346	797 531
EU-4	Padengtos obligacijos	-	-
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	90 917	142 110
EU-7	Įstaigų pozicijos	9 868	15 398
EU-8	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	29 918	383 212
EU-9	Mažmeninės pozicijos	3 316	122 662
EU-10	Įmonių pozicijos	14 089	15 922
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	1 093	36 530
EU-12	Kitos pozicijos	38 145	81 697

ATLYGIO POLITIKA

Informacija parengta ir teikiama vadovaujantis CRR 450 straipsniu.

LCKU reikšmingą įtaką prisiimamai rizikai galinčių daryti darbuotojų atlygio politika (toliau - atlygio politika) parengta vadovaujantis 2015 m. gegužės 8 d. Lietuvos banko valdybos patvirtintu nutarimu Nr. 03-82 „Dėl minimalių kredito įstaigų ir finansų maklerio įmonių darbuotojų atlygio politikos reikalavimų aprašo patvirtinimo“, 2014 m. kovo 4 d. Komisijos deleguotu Reglamentu (ES) Nr. 604/2014, taip pat EBA 2016 m. gruodžio 13 d. priimtomis ir nuo 2018 m. sausio 13 d. taikomomis Gairėmis dėl atlygio politikos ir praktikos susijusios su mažmeninės bankininkystės produktų ir paslaugų pardavimu ir teikimu. Naujausia atlygio politika, patvirtinta LCKU stebėtojų tarybos, galioja nuo 2021 m. balandžio 19 d. Už politikos įgyvendinimą atsakinga LCKU valdyba.

INFORMACIJA APIE LCKU DARBUOTOJŲ ATLYGĮ

Darbuotojams išmokamas atlygis gali būti:

- Pastovus;
- Kintamas (išmokamas reikšmingą įtaką prisiimamai rizikai galintiems daryti darbuotojams kaip apibrėžta LCKU atlygio politikoje).

Pastovus atlygis nustatomas atsižvelgiant į atliekamų darbo funkcijų turinį ir kompleksiskumą, reikalingas žinias, įgūdžius ir patirtis, atlyginimų pokyčius rinkoje, remiantis viešai prieinama patikima informacija, atitinkamos pareigybės įvertinimu lyginamojoje darbo užmokesčio rinkoje, darbuotojo veiklos įvertinimu, individualiai pasiektais darbinės veiklos rezultatais, LCKU veiklos prioritetais ir finansiniais rezultatais.

LCKU darbuotojų kintamasis atlygis sudaro iki 20 proc. pastoviojo atlygio ir turi būti mažesnis nei atlygio politikoje nustatytos ribos. Dėl konkretaus procento skyrimo yra nusprendžiama LCKU darbuotojo veiklos rezultatų vertinimo metu. Darbuotojas, laikomas turinčiu reikšmingą poveikį LCKU rizikos pobūdžiui, jei tenkinami bet kurie iš atlygio politikoje nurodytų kriterijų.

Kintamasis atlygis darbuotojui yra skiriamas, jei nėra viršyta LCKU metinėje pajamų (išlaidų) sąmatoje nurodyta suma, skirta darbuotojų atlyginimams mokėti ir LCKU pasiekė strateginiame veiklos plane nustatytus finansinius ir nefinansinius tikslus bei, jei atlikus darbuotojo vertinimą, nustatytas atitinkamas tikslų pasiekimų lygis.

Atsižvelgiant į galimą riziką, susijusią su įvertintais darbuotojo veiklos rezultatais, ne mažesnės kaip 50 proc. kintamojo atlygio dalies išmokėjimas atidedamas atidėjimo laikotarpiui, kasmet vertinant darbuotojo veiklos rezultatus. Atidėta kintamojo atlygio dalis pradedama mokėti ne anksčiau kaip po vienerių metų nuo darbuotojo veiklos vertinimo pabaigos ir turi būti išmokama vadovaujantis *pro rata* principu, t. y. atidėta kintamoji atlygio dalis turi būti proporcingai paskirstyta per visą atidėjimo laikotarpį.

Kintamasis atlygis, nepažeidžiant teisės aktų reikalavimų, yra mažinamas arba nemokamas, jeigu LCKU veiklos rezultatai neatitinka unijos veiklos strategijoje numatytų rodiklių, LCKU veikla nuostolinga, darbuotojas veikė nesąžiningai arba jo veikla lėmė LCKU nuostolį, darbuotojo rezultatai vertinimo metu įvertinti nepatenkinamai.

INFORMACIJA APIE ATLYGIO IR VEIKLOS REZULTATŲ RYŠĮ

Kintamojo atlygio fondas sudaromas įvertinus LCKU veiklos rezultatus, atsižvelgus į esamą ir būsimą riziką, naudojamo kapitalo ir likvidumo palaikymo sąnaudas. Apskaičiuotas kintamojo atlygio fondas neturi riboti LCKU gebėjimo stiprinti kapitalo bazę. Kintamasis atlygis darbuotojams nemokamas, jei patyrus šias išlaidas ir išmokėjus lėšas sutriktų LCKU kapitalo pakankamumo, likvidumo ir kitų veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas.

Kintamasis atlygis nustatomas atsižvelgiant į vertinamojo laikotarpio LCKU ir padalinio finansinius veiklos rezultatus bei vadovaujantis kokybiniais vertinimo kriterijais (darbuotojų aktyvumas ir iniciatyvumas, lojalumas, teisės aktų ir LCKU vidaus taisyklių bei vertybių laikymasis, tiesioginių vadovų suformuluotų tikslų ir užduočių įvykdymas, tiesioginių vadovų bei klientų atsiliepimai, klientų skundų nebuvimas, kt.). Skiriant kintamąjį atlygį, darbuotojo veiklos finansiniai ir nefinansiniai rezultatai vertinami vienodai (jiems suteikiamas vienodas svoris). Siekiant išvengti interesų konfliktų, darbuotojams skiriama kintamojo atlygio dalis nėra siejama su individualiais finansiniais darbuotojo veiklos rezultatais (klientų pritraukimu, pardavimais, kt.). Finansiniai tikslai nurodyti LCKU strateginiame veiklos plane.

Apskaičiuojant kintamąjį atlygį, remiamasi trejų metų darbuotojo veiklos vertinimo rezultatais, o kai darbuotojo darbo santykių trukmė trumpesnė nei treji metai, remiamasi turimais darbuotojo veiklos vertinimo rezultatais.

Faktinis kintamojo atlygio sudėtinių dalių išmokėjimas paskirstomas per laikotarpį, atitinkantį visą LCKU veiklos ciklą ir veiklos riziką.

Paaiškėjus aplinkybėms, dėl kurių kintamas atlygis darbuotojui neturėjo būti išmokėtas (pvz.: kintamasis atlygis buvo paskirtas ir išmokėtas remiantis neteisinga informacija, klaida apskaitoje, dėl darbuotojo nesąžiningumo), LCKU administracijos vadovas inicijuoja lėšų grąžinimą. Lėšų grąžinimo inicijavimo terminas negali viršyti trejų metų laikotarpio nuo atlygio politikoje nurodyto sprendimo išmokėti kintamą atlygį priėmimo dienos.

Pasibaigus darbo santykiams apskaičiuotas ir paskirtas neišmokėtas kintamas atlygis yra anuliuojamas ir nėra išmokamas.

2022 m. LCKU kintamas atlygis nebuvo mokamas.